

Савко П. В.

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

В последнее время на территории Республики Беларусь вошли в обиход кредитные карточки, с помощью которых осуществляются денежные расчеты. Рассмотрим, что же представляет собой это сравнительно новое средство платежа.

Пластиковые карты классифицируются по разным параметрам:

- в зависимости от способа изготовления и технологических особенностей;
- по методу нанесения идентификационной информации;
- в зависимости от применяемого типа расчетной схемы;
- в зависимости от сферы обращения.

Рассмотрим каждый из этих пунктов подробнее.

В зависимости от способа изготовления и технологических особенностей выделяются магнитные и чиповые карты.

Основную массу выпущенных на данный момент карточек составляют **карточки с магнитной полосой** (или **магнитные**). На лицевой стороне карточки, как правило, указывается логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карточки, срок ее действия, имя владельца. На оборотной стороне – магнитная полоса и место для подписи.

Данные карточки лишь отражают информацию о банковском счете владельца. Магнитная полоса служит для хранения основной информации о владельце пластиковой карточки, номере его счета в банке, номере самой карточки, сроке ее действия. Информация заносится на карточку в процессе персонализации и в дальнейшем не изменяется.

При расчетах с использованием данного типа карты каждый раз необходимо обращаться к центральному компьютеру, чтобы проверить, содержится ли на счете необходимая для оплаты денежная сумма. Помимо этого, при использовании магнитной карты следует пройти процедуру персонификации – уточнения того факта, что картой владеет именно ее предъявитель. Продавец, принимающий карточку к оплате, обязан сверить подпись предъявителя карточки с подписью на оборотной стороне карточки, а также может потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность. Если же магнитная карточка используется для снятия наличности в банкомате, владелец карточки должен ввести пин-код.

Недостатком магнитной карты является и низкая защита от подделок и мошенничества. Магнитная полоса имеет также другой существенный недостаток – на ней нет места для записи финансовой информации о состоянии карточного счета и о проводимых финансовых операциях. Вследствие этого банкам приходится тщательно проверять кредитную историю своих клиентов и требовать внесения страховой суммы. При работе с магнитными карточками для определения платежеспособности клиента необходим звонок в банк или процессинговый центр, который осуществляется либо при помощи обычного телефона, либо при помощи специальных устройств – POS-аппаратов, верификаторов и т. п.

Существует два режима работы с магнитными картами.

В режиме **on-line** устройство (торговый терминал, электронная касса, банкомат) считывает информацию с магнитной карты, которая по каналу связи передается в центр авторизации карт. Здесь полученное сообщение обрабатывается, а затем со счета владельца карты либо списывается сумма покупки (если карточка дебетовая), либо на сумму покупки увеличивается долг владельца карты (если карточка кредитная). При этом проверяется, не является ли карта утерянной или украденной, достаточно ли средств на счете владельца (если карточка дебетовая), не превышен ли лимит кредита (если карточка кредитная).

В режиме **off-line** информация о совершенной покупке никуда не передается, а хранится в торговом терминале или электронной кассе. Далее через определенные промежутки времени терминал связывается с банком и передает всю информацию на хост.

Более совершенными являются банковские **карточки с микропроцессором** (их также называют **чиповые**, или **смарт-карты**), которые содержат микросхему памяти, где хранится полная информация о состоянии карточного счета, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета одновременно, об операциях, совершенных в течение дня и т. д. Наличие чипа на карточке позволяет производить обновление хранящейся на ней информации в процессе проведения операций. В отличие от карточки с магнитной полосой при помощи карточки с микропроцессором можно выполнять несколько функций. Так, помимо стандартных операций, владелец карточки с микропроцессором может перевести средства с карточного счета на другой счет.

Благодаря техническим характеристикам, чиповая карточка не только предполагает более широкий набор возможностей по управлению счетом, но и надежнее защищена от подделки. При использовании чиповой карточки владельцу необходимо каждый раз вводить пин-код, без знания которого доступ к карточному счету невозможен.

Данный тип карточки предназначен для работы только с электронными средствами авторизации и не нуждается в процессе идентификации и авторизации, а значит, может работать в режиме off-line, т. е. обращения в банк или процессинговый центр не требуется.

Таким образом, карточка с микропроцессором является более совершенным платежным средством, предоставляет намного больше возможностей для манипуляций с деньгами, находящимися на карточном счете.

Однако так же, как и магнитная карта, чиповая имеет свои недостатки. К числу неудобств следует отнести отсутствие единой унифицированной системы обслуживания данного типа карт. Для считывания смарт-карт разных банков необходимо наличие индивидуального терминала. Другим немаловажным недостатком является высокая себестоимость производства чипов для карт.

По методу нанесения идентификационной информации выделяются эмбоossed и неэмбоossed карты. Если информация нанесена рельефным шрифтом, т. е. выдавлена специальным аппаратом, карта является эмбоossed. На неэмбоossed картах идентификационная информация выжигается, и, как правило, эти карты предназначены только для электронного использования (например, VISA Electron).

В зависимости от типа расчетной схемы различают дебетовые и кредитные карты.

Как известно, **дебетовые карты** предназначены для оплаты товаров, работ и услуг, получения наличных путем прямого списания средств со счета владельца карточки в пределах имеющейся на нем суммы. При оплате покупки дебетовой карточкой необходим звонок в банк или процессинговый центр для установления, сможет ли клиент, а не банк выплатить требуемую сумму. При этом сумма блокируется на счете клиента до прибытия в процессинговый центр товарного чека, после чего окончательно списывается.

В отдельных банках при наступлении определенных условий дебетовая карточка может превратиться в кредитную. Такие случаи определяются банком в строго индивидуальном порядке для каждого отдельного клиента. Размер предоставляемого кредита определяется банком также в индивидуальном порядке.

Кредитная карточка, в отличие от дебетовой, предполагает не только обязанность банка-эмитента перечислять средства с карточного счета клиента на счета его контрагентов, но и риск немедленной

оплаты товаров, работ и услуг ее владельца в пределах установленного им лимита кредитования. Таким образом, держатель кредитной карточки имеет возможность получения у банка ограниченного кредита в случае оплаты карточкой товаров или услуг, стоимость которых превышает остаток на его банковском счете. Выданный кредит погашается затем клиентом из собственных сбережений или путем списания со специального страхового депозита.

Лимит кредитования определяется банком-эмитентом каждому владельцу карты индивидуально, в зависимости от финансового положения клиента и его кредитной истории. По окончании отчетного месяца клиент получает выписку по счету, в которой указывается, какую минимальную долю использованного кредита он должен возместить для возобновления кредитного лимита. Многими банками допускается овердрафт – перерасход кредитуемых средств. В данном случае пользование кредитными ресурсами осуществляется под повышенные проценты.

Банк-эмитент, как правило, устанавливает конкретные сроки возврата кредита клиентом. В случае задержки возврата банк вправе взимать заранее оговоренные с клиентом проценты за каждый день просрочки. Для этой цели используются средства со специального страхового депозита. Полный возврат кредита осуществляется только при возврате карточки банку и расторжении договорных отношений (хотя клиент может погасить полностью задолженность в любое время).

В зависимости от сферы обращения все пластиковые карты, используемые в Республике Беларусь, можно разделить на:

- карты локального использования, т. е. карты, выпускаемые белорусскими банками и обслуживаемые на территории Республики Беларусь;
- международные карты (как распространяемые белорусскими кредитными учреждениями по соглашению с зарубежными банками, так и эмитированные непосредственно зарубежными банками).

Рассмотрим виды карт локального использования и международных карт и те возможности, которые предоставляются их пользователю.

Количество выпущенных в Республике Беларусь карт около 200 тысяч. (Для сравнения: в Российской Федерации – более двух миллионов, а на Украине – более миллиона.) На сегодняшний день почти половина рынка пластиковых карт сконцентрирована в «Беларусбанке», которому также принадлежат 49 % всех банкоматов в нашей стране. На 1 января 2002 года «Беларусбанком» было выпущено около

92 тыс. карточек, что составило 47.3 % всех находящихся в обращении карт, эмитированных белорусскими банками.

Рублевые карточки представлены двумя системами – **Maestro/Cirrus** и **БелКарт**. Maestro/Cirrus принадлежит к платежной системе Europay International. Карточки этого вида наиболее часто используются клиентами, которые постоянно получают доход на свой банковский счет. Примером такого дохода может быть заработная плата или денежные переводы. В этом случае открытие такой карточки выгодно – за почтовый перевод платится 10 % от суммы, а открытие счета рублевой карточки Maestro/Cirrus с последующим обслуживанием производится бесплатно. Кроме того, на остаток средств на счету ежемесячно начисляются проценты (обычно такие же, как и на вклад «до востребования»), а в случае отсутствия проблем в использовании на протяжении определенного периода и при наличии стабильного дохода банк может предоставить возможность получения овердрафта (своего рода кредита).

Сегодня в нашей стране по системе Maestro организовано 294 пункта выдачи наличных денег и действуют 80 банкоматов «Беларусбанка», а также 54 пункта выдачи наличных и 27 банкоматов других банков. На сегодняшний день рублевые карточки Maestro/Cirrus принимаются более чем в двух тысячах пунктах приема (в магазинах, ресторанах, кафе, барах, гостиницах, на АЗС и т. д.).

За последний год «Беларусбанк» значительно расширил количество своих филиалов, в которых можно получить карту. На 1 января 2002 года эмиссия проводилась в 63 отделениях, в этом году к ним добавится еще 45.

Согласно информации «Беларусбанка», в ближайшем будущем держателям карточек Maestro/Cirrus этого учреждения будет предоставлена возможность оплаты коммунальных платежей и услуг почты в отделениях банка и банкоматах. Планируется также начать установку инфокиосков, в которых можно будет совершать платежи за коммунальные услуги, за сотовые телефоны и другие безналичные расчеты. Кроме того, в инфокиосках будут информационные и рекламные разделы для клиентов. Но пользоваться этими устройствами смогут лишь владельцы пластиковых карточек «Беларусбанка».

Карточки **БелКарт**, собственная разработка Национального банка Республики Беларусь, рекомендуются для осуществления более крупных платежей, чем по Maestro/Cirrus. Также БелКарт используется и как корпоративная карточка, что удобно при оплате командиро-

вочных или представительских расходов предприятия. Основная проблема карточек данного вида – то, что НБ попытался соединить функции дебетовой карточки (которые по определению работают в режиме реального времени) с функциями «электронного кошелька», который работает в «офф-лайн».

Стоимость республиканской карты с микропроцессором порядка 5 долларов, а карточку с чистой магнитной полосой можно приобрести за 35 центов. Вполне логично, что белорусские банки и их клиенты отдают предпочтение Maestro/Cirrus. Главным недостатком Бел-Карт считается то, что занести деньги на карту (как наличными, так и по безналичному расчету) можно только в присутствии клиента в расчетно-кассовом центре банковского учреждения, выпустившего эту карту (то есть банка-эмитента).

Все операции с карточками в национальной валюте, которые проводятся в банкоматах и пунктах выдачи наличных банка-эмитента, совершаются бесплатно. Если же клиент получает деньги в банкоматах или пунктах выдачи наличных других банков, то за это берутся небольшие комиссионные (1–3 % от суммы). При пользовании валютными карточками берется небольшая плата за получение наличных денег, а также за проведение безналичных операций за границами Республики Беларусь.

Международные кредитные карты в Беларуси представлены системами *Visa* и *Europay International*. Наибольшее распространение получили карты Visa. Белорусские банки проводят эмиссию карт *Visa Classic*, *Visa Gold*, дебетовой карточки *Visa Electron*, а также виртуальной карты *Visa Internet*.

Visa Classic – это многофункциональная платежная карта, работающая в режиме как «он-лайн», так и «офф-лайн». Расчеты по ней соответственно производятся при помощи и POS-терминалов (устройства для снятия денег с карточки в режиме реального времени) и импринтеров (расчеты с их помощью производятся только в «офф-лайне»). Для *Visa Electron* использование импринтеров невозможно по определению, что существенно снижает круг ее применения – ряд магазинов и гостиниц пользуются именно импринтерами, так как они дешевле. Вообще же основной недостаток дебетовой карты (*Visa Electron*) по сравнению с кредитной (*Visa Classic*) заключается в том, что клиент по дебетовой карте не может превысить суммы на счете, что имеет значение при крупных покупках. Однако и с кредитной картой не все гладко: при овердрафте (превышении суммы на счете) начисляются достаточно большие проценты – от 0,2 до 0,5 % в день.

Visa Gold – самая дорогая кредитная карта с целым рядом дополнительных возможностей: страхование владельцев от несчастных случаев при поездках, страховки и скидки при аренде автомобиля, оказание круглосуточной помощи по утерянной или украденной карточке, срочная выдача временной золотой карточки взамен утраченной, гарантированное бронирование номера в отеле, оказание медицинской или юридической помощи, транспортировка и выдача денег на лечение в случае болезни. Выше карты Visa Gold стоят только платиновые и карты закрытых клубов.

Visa Internet – это виртуальный аналог обычной карты для оплаты покупок в сети. Ее преимущества – низкая стоимость открытия и владения (так как сам пластик на руки клиенту не выдается) и отсутствие необходимости вносить страховой депозит.

Карт системы Europay International всего два типа – мультивалютная дебетовая карта **Maestro/Cirrus** (в долларах, евро либо в белорусских рублях) и кредитная **Eurocard/MasterCard – Mass, Business, Gold** в долларах и евро. По функциональным особенностям первая карта аналогична Visa Electron, а вторая – Visa Classic и Visa Gold. Стоимость открытия счета и получения карточки Eurocard/MasterCard в «Беларусбанке» – 20 USD, годового обслуживания – 45 USD. Страховой депозит – 500 USD.

Рассмотрим тарифы и способы получения банковских карточек Visa на примере Visa Classic и Visa Electron. Из белорусских банков наиболее популярны у клиентов «Беларусбанк», «Приорбанк» и «Белвнешэкономбанк».

В «Приорбанке» за открытие карты **Visa Electron** платится 1 МЗП плюс 10 долл. годового обслуживания, а также первоначальный взнос в размере минимум 50 долл. и неснижаемая сумма – 60 долл. Итого – около 120–130 долл. Во «Белвнешэкономбанке» затраты немного меньше – около 110 долл. При этом реально теряется только 10 долл. годового обслуживания, а неснижаемый остаток (иногда его еще называют страховой суммой) возвращают только при закрытии карты. Первоначальный взнос можно снять или потратить уже через несколько минут после его занесения на счет.

Затраты на открытие карты **Visa classic** в «Белвнешэкономбанке» можно расписать следующим образом: годовое обслуживание – 65, неснижаемый остаток – 600, первоначальный взнос – 500, итого – 1165 долл. США. В «Приорбанке»: годовое обслуживание – 70, неснижаемый остаток – 400, первоначальный взнос – 500, единовременная плата за открытие – 2 МЗП, итого – около 980 долл.

Среди белорусских клиентов также популярны иностранные банки. Причины этого могут быть следующими – нежелание показывать налого-

вым органам средства, приходящие как из-за границы, так и по внутренним каналам страны, ненадежность и дорогое обслуживание белорусских банков. Также имеет смысл открыть дебетовую карту в банке страны перевода, если оттуда часто переводят деньги, — это значительно снизит трансакционные издержки (связанные с осуществлением транзакций — переводом денег). Например, если получать деньги из Америки чеком — это около двух месяцев ожидания и масса проблем и издержек. При переводе с помощью Western Union суммы до 50 долларов 15 отдается компании, до 100 — 18, что, безусловно, невыгодно. Если же открыть карту в США, то, во-первых, деньги можно снять почти сразу же после их зачисления на счет, во-вторых, банкомат берет около 3 % от суммы, что значительно дешевле всех остальных способов получения денег из-за границы. К тому же многие американские компании открывают дебетовые карты бесплатно, а иногда платят от 5 до 30 долларов при зачислении денег или совершении первой покупки при помощи их карты (но для этого карту нужно оформлять на американца). Как и ко всему новому, к пластиковым деньгам многие сегодня относятся с недоверием. Однако уже сейчас в более развитых странах оплата значительной покупки наличными деньгами вызывает настороженность продавцов. И это неудивительно. Ведь в кошельке у среднего американца редко имеется больше 100 долларов, да и то мелкими купюрами. Присутствие более крупных наличных сумм обычно связывают либо с укрывательством от налогов, либо с мафией. В кошельке у среднего белоруса также нечасто бывает более 100 долл., а кредитная карта — вообще редкость. Объяснить это можно не только низким уровнем доходов населения, но и относительной неразвитостью рынка банковских карт.

Однако необходимо отметить, что рынок пластиковых карт в Республике Беларусь динамично развивается и имеет большие перспективы. В течение последних лет количество карточек ежегодно увеличивалось в несколько раз. Банки уже увидели всю привлекательность этого сегмента рынка и ведут активную борьбу за клиента. Постоянно расширяется сфера применения пластиковых карточек, они становятся удобнее и проще в использовании, а самое главное, несравнимо дешевле. Еще три года назад никто даже не мог предположить самой возможности бесплатной выдачи карточки с бесплатным обслуживанием счета и начислением процента на остатки средств. Сегодня это можно сделать во многих отделениях белорусских банков за 15–30 минут. И это только начало.

Кроме того, произошли определенные изменения в сознании людей. Сегодня человек, который расплачивается за покупки в магазине или на АЗС с помощью карточки, уже не является «чудом», а многие студенты с недавних пор предпочитают круглосуточно снимать деньги через ближайший банкомат стоянию в очереди за стипендией.

Таким образом, можно предположить, что кредитные карточки в Республике Беларусь в ближайшем будущем станут достаточно распространенным средством платежа.